

Strategia podatkowa AWP P&C S.A. Oddział w Polsce na rok 2023

I. Spis treści

<i>I.</i>	<i>Spis treści</i>	<i>1</i>
<i>II.</i>	<i>Wykaz skrótów</i>	<i>2</i>
<i>I.</i>	<i>Wstęp</i>	<i>2</i>
<i>II.</i>	<i>Informacje o Spółce</i>	<i>3</i>
<i>III.</i>	<i>Misja i wizja podatkowa</i>	<i>3</i>
<i>IV.</i>	<i>Założenia strategii podatkowej</i>	<i>3</i>
<i>V.</i>	<i>Zaangażowanie kierownictwa oraz zarządu Spółki</i>	<i>4</i>
<i>VI.</i>	<i>Cele gospodarcze i podatkowe</i>	<i>4</i>
<i>VII.</i>	<i>Instrumenty ograniczające ryzyko</i>	<i>4</i>
<i>VIII.</i>	<i>Rewizja strategii podatkowej</i>	<i>7</i>

II. Wykaz skrótów

Spółka, AWP Oddział	AWP P&C S.A. Oddział w Polsce
Grupa	Podmioty powiązane wchodzące w skład grupy kapitałowej, w której spółką dominującą jest AWP P&C Societe Anonyme z siedzibą we Francji
Strategia Podatkowa	Niniejsza Strategia podatkowa AWP Oddział na rok 2023
Zarząd	Organ uprawniony do reprezentacji Spółki AWP P&C Societe Anonyme zgodnie z umową Spółki oraz danymi upublicznionymi we właściwym rejestrze handlowym
Dział	Jednostka organizacyjna wydzielona zgodnie z obowiązującą w Spółce strukturą
Dział Księgowości	Jednostka organizacyjna w strukturze Spółki odpowiedzialna za prowadzenie księgowości Spółki oraz realizację obowiązków podatkowych Spółki
Kierownik Działu Księgowości	Osoba odpowiedzialna za rozliczenia podatkowe w Spółce oraz sprawująca nadzór nad pracownikami Działu Księgowości;
Dyrektor Finansowy	Osoba sprawująca bezpośredni nadzór nad Działem Księgowości

I. Wstęp

Niniejsza strategia podatkowa określa ogólne cele podatkowe **AWP Oddział**, a także instrumenty umożliwiające prawidłową i terminową realizację obowiązków podatkowych oraz wspomagające sprawne zarządzanie ryzykiem podatkowym w Spółce.

Przedmiotowa strategia podatkowa jest podstawą dla przygotowania informacji o realizowaniu strategii podatkowej, której obowiązek publikacji przez Spółkę wynika z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1406 z późn. zm.).

Niniejszy dokument stanowi Strategię Podatkową AWP Oddział w roku podatkowym trwającym od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r.

II. Informacje o Spółce

AWP Oddział jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000189340, posiada NIP 1070000164 oraz nr REGON 015647690 prowadzi działalność gospodarczą pod adresem ul. Konstruktorska 12, 02-673 Warszawa.

Przedmiotem działalności AWP Oddział jest świadczenie usług ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń osobowych oraz majątkowych, tj. zgodnie z PKD ujawnionym w KRS, działalność z zakresu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (PKD 65.12.Z).

AWP Oddział świadczy usługi w zakresie ubezpieczeń medycznych, hospitalizacji, poszukiwania zaginionych w górach i na morzu, pomoc w zakresie assistance samochodowego dla podróżujących po Europie, transportu medycznego, organizowania noclegu w hotelu, itp.

AWP Oddział jest oddziałem zagranicznego przedsiębiorcy, tj. AWP P&C S.A. z siedzibą w Paryżu we Francji.

Więcej informacji na temat AWP Oddział oraz jego działalności znajduje się na stronie internetowej: <https://mondial-assistance.pl/>.

III. Misja i wizja podatkowa

AWP Oddział jest odpowiedzialnym, rzetelnym i transparentnym podatnikiem. Celem Spółki jest wywiązywanie się z obowiązków podatkowych wynikających z przepisów prawa w poszanowaniu zasad odpowiedzialności społecznej.

IV. Założenia strategii podatkowej

Podstawowymi założeniami strategii podatkowej realizowanej przez AWP Oddział są:

- a) podejmowanie odpowiedzialnych decyzji biznesowych z uwzględnieniem wiążących się z nimi konsekwencji podatkowych,
- b) przestrzeganie zasady, zgodnie z którą Spółka nie zawiera transakcji bez uzasadnienia gospodarczego,
- c) prawidłowe deklarowanie i rozliczanie zobowiązań podatkowych,
- d) wdrażanie i przestrzeganie wewnętrznych procesów i procedur mających na celu uregulowanie kwestii związanych z rozliczeniami podatkowymi w Spółce,
- e) prawidłowe realizowanie obowiązków sprawozdawczych,
- f) bieżąca współpraca z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

V. Zaangażowanie kierownictwa oraz Zarządu

Ze względu na fakt, że AWP Oddział jest oddziałem zagranicznego przedsiębiorcy, Zarząd spółki AWP P&C S.A. sprawuje podstawowe działania w odniesieniu do działalności Oddziału w następującym zakresie tj.:

- a) nadzorowania i weryfikacji prawidłowości dokonywanych rozliczeń podatkowych,
- b) zapewniania transparentności rozliczeń podatkowych,
- c) bieżącej aktualizacji strategii oraz instrukcji wewnętrznych.

Ze względu na dążenie do zapewnienia prawidłowości rozliczeń podatkowych w odniesieniu do działalności prowadzonej przez oddział, z uwzględnieniem obowiązków i wymogów nałożonych przez polskie przepisy podatkowe, Zarząd spółki AWP P&C S.A. powierza nadzór nad rozliczeniami podatkowymi Dyrektorowi Finansowemu, który pełni aktywną rolę w zakresie:

- a) nadzorowania i weryfikacji prawidłowości dokonywanych rozliczeń podatkowych
- b) podejmowania decyzji mających na celu zminimalizowanie ryzyka podatkowego,
- c) dbałości o poszerzanie wiedzy z zakresu prawa podatkowego, oraz
- d) weryfikacji kontrahentów i partnerów biznesowych.

VI. Cele gospodarcze i podatkowe

Strategia gospodarcza Spółki jest zgodna z zasadami przyjętymi w Grupie i zakłada m.in.:

- rozwój przedsiębiorstwa poprzez rozbudowę potencjału świadczeń;
- ograniczenie kosztów jednostkowych usług poprzez podnoszenie produktywności zatrudnionych przez Spółkę pracowników (m.in. poprzez inwestycję w szkolenia i rozwój);
- podniesienie jakości oraz konkurencyjności świadczonych usług;
- poprawę wizerunku przedsiębiorstwa i zwiększenie zakresu usług znajdujących się w jego ofercie.

Planując swoje działania, Spółka bierze pod uwagę konsekwencje podatkowe dokonywanych transakcji handlowych. Spółka nie angażuje się w planowanie transakcji lub struktur o charakterze sztucznym, niezwiązanych z prowadzonym biznesem lub których wyłącznym celem jest obniżenie ponoszonych ciężarów podatkowych.

VII. Instrumenty ograniczające ryzyko

Spółka podejmuje działania mające na celu ograniczenie do minimum ryzyka związanego z nieprawidłowym wywiązywaniem się z obowiązków podatkowych.

Spółka nie podejmuje działań, które mogłyby być uznane za tzw. optymalizację podatkową, a kwalifikacja zdarzeń gospodarczych na potrzeby rozliczeń podatkowych, które wzbudzą wątpliwości odbywa się na podstawie analizy przepisów prawa z uwzględnieniem wydawanych przez organy podatkowe interpretacji oraz orzeczeń sądów administracyjnych. Niezależnie od niniejszej strategii, obowiązek zapewnienia pełnej zgodności rozliczeń podatkowych Spółki do obowiązujących w Polsce przepisów prawa podatkowego wynika również z wytycznych przyjętych na poziomie Grupy, tj. *Tax Governance Guideline* oraz *Allianz Standard for Tax Management*.

W ramach zarządzania ryzykiem Spółka realizuje procesy oraz stosuje wewnętrzne instrukcje zapewniające terminowe składanie deklaracji oraz regulowanie zobowiązań podatkowych w prawidłowej wysokości. W szczególności, stosowane są następujące procesy i instrukcje:

- a) instrukcja dot. rozliczania CIT dla pracowników Działu Księgowości,
- b) szczegółowe instrukcje (tzw. Standard Operation Procedures) regulujące sposób rozliczania poszczególnych podatków, których podatnikiem jest Spółka, tj. podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych, podatku od niektórych instytucji finansowych, a także rozliczeń księgowych i finansowych w obszarze płac, umożliwiające pracownikom prawidłowe wykonywanie poszczególnych czynności niezbędnych w celu dokonania prawidłowej realizacji obowiązków podatkowych Spółki,
- c) okresowy comiesięczny proces weryfikacji wykonania poszczególnych czynności zapewniających prawidłową realizację obowiązków podatkowych Spółki w oparciu o dedykowaną listę kontrolną,
- d) procedura raportowania okresowego do Grupy w zakresie terminowej realizacji obowiązków podatkowych (tzw. *Tax Compliance Dashboard*)
- e) okresowa kontrola próby rozliczeń podatkowych realizowana na poziomie Grupy (tzw. *Tax Compliance Checklist*)
- f) procedura zgłaszania i rozliczania delegacji pracowniczych,
- g) proces monitorowania zmian w prawie podatkowym,
- h) instrukcja dotycząca realizowania płatności,
- i) proces weryfikacji kontrahentów Spółki.

W poszczególnych obszarach Spółka stosuje następujące instrumenty mające na celu ograniczanie ryzyka:

1. Ceny Transferowe

Spółka na bieżąco monitoruje zagadnienia związane z cenami transferowymi w porozumieniu z Grupą, dokonuje ewentualnych korekt cen transferowych oraz corocznej weryfikacji obowiązków podatkowych z perspektywy przepisów dotyczących cen transferowych.

Zasadniczo, za poprawność oraz rynkowy charakter rozliczeń z podmiotami powiązanymi z Grupy, a także ich odpowiednie dokumentowanie zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie, odpowiada Dyrektor Finansowy, który w procesie raportowania oraz sporządzania dokumentacji cen transferowych jest wspierany przez profesjonalnego zewnętrznego doradcę. Działania Dyrektora Finansowego w zakresie cen transferowych są skoordynowane na poziomie Grupy z działalnością dedykowanego zespołu w ramach Global Tax Team, którego rolą jest przede wszystkim monitorowanie realizacji transakcji zgodnie z wewnątrzgrupową polityką cen transferowych.

2. Weryfikacja kontrahentów

Zgodnie z przyjętą w Spółce instrukcją dotyczącą wewnętrznych procedur weryfikacji dostawców, towarów i materiałów oraz sprawowania nadzoru nad prawidłowym przebiegiem transakcji, AWP Polska dochowuje należytej staranności celem:

- a) wstępnej inspekcji dostawców,
- b) weryfikacji prawno-organizacyjnej dostawców.

AWP Oddział w obszarze działalności *assistance* korzysta za wynagrodzeniem z sieci kontrahentów AWP Polska Sp. z o.o. W proces weryfikacji kontrahentów przed podjęciem współpracy w tym obszarze są zaangażowani od strony materialnej pracownicy Działu Sieci, natomiast od strony formalnoprawnej – pracownicy Działu Księgowości. Poza tym, w Spółce

funkcjonuje również odrębny proces weryfikacji pozostałych kontrahentów, w ramach której za proces weryfikacji materialnej odpowiadają poszczególni pracownicy zaangażowani w proces zakupowy.

3. Kwalifikacja wydatków do kosztów podatkowych, ustalenie podstawy opodatkowania

Wstępne kwalifikowanie wydatków do kosztów podatkowych odbywa się w Dziale Księgowości w oparciu o zdefiniowane kody podatkowe w ramach systemu finansowo-księgowego. Wyznaczeni pracownicy Działu Księgowości dokonują również okresowej comiesięcznej dodatkowej weryfikacji wstępnie przyjętej klasyfikacji ponoszonych przez Spółkę wydatków na gruncie CIT w oparciu o funkcjonujący w tym zakresie wewnętrzny proces.

4. Zapłata świadczeń po upływie 90 dni od terminu płatności

Terminy zapłat wszelkich zobowiązań handlowych, monitorowane są z pomocą systemu finansowo-księgowego, natomiast płatności są realizowane zgodnie z funkcjonującą w Spółce dedykowaną instrukcją, która obejmuje również proces dokonywania płatności z tytułu zobowiązań podatkowych Spółki.

5. Mechanizm podzielonej płatności

Spółka dokonuje weryfikacji przedmiotu sprzedaży / zakupu z załącznikiem nr 15 do ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług.

6. Rozliczanie delegacji i innych świadczeń pracowniczych

W Spółce obowiązuje procedura dotycząca zgłaszania i rozliczania delegacji pracowniczych, zgodnie z którą za rozliczenie delegacji odpowiada Dział Księgowości. W pozostałym zakresie świadczenia pracownicze są rozliczane przez profesjonalny zewnętrzny podmiot, któremu Zarząd Spółki powierzył kompleksową realizację rozliczeń pracowniczych obejmującą kwestie podatkowe, jak też ubezpieczeń społecznych.

7. System finansowo – księgowy i archiwizacja dokumentów

Spółka zapewnia rozbudowany system finansowo-księgowy wykorzystywany do rozliczeń finansowych i podatkowych oraz inne dedykowane pomocnicze systemy i programy informatyczne. Systemy te usprawniają przepływ informacji oraz dokumentów w Spółce oraz gromadzenie i weryfikowanie danych służących kalkulacji zobowiązań podatkowych. Systemy informatyczne podlegają regularnym aktualizacjom.

Spółka zapewnia archiwizację wszelkich informacji, materiałów i dokumentów odnoszących się do realizacji obowiązków podatkowych. Archiwizacja dokonywana jest co do zasady w formie elektronicznej, ale dopuszczalna jest też forma papierowa.

8. Współpraca z organami podatkowymi

AWP Oddział posiada status podatnika o istotnym znaczeniu gospodarczym lub społecznym (tzw. duży podatnik) zgodnie z art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej.

Za kontakt z właściwymi organami podatkowymi w imieniu Spółki odpowiedzialny jest Kierownik Działu Księgowości, który konsultuje swoje działania z Dyrektorem Finansowym.

W razie wystąpienia wątpliwości na gruncie ustaw podatkowych Spółka zwraca się z wnioskiem o wydanie interpretacji indywidualnej.

9. Powierzenie obowiązków podatkowych podmiotom zewnętrznym oraz wsparcie podmiotów zewnętrznych

Współpraca Spółki z zewnętrznymi podmiotami w zakresie realizacji obowiązków podatkowych obejmuje przygotowywanie rozliczeń w obszarze płać z zakresu PIT i ZUS.

Natomiast współpraca Spółki z zewnętrznymi podmiotami doradczymi obejmuje m.in.:

- a) bieżące doradztwo w zakresie zidentyfikowanych przez Spółkę wątpliwości podatkowych;
- b) wsparcie w procesie przygotowania dokumentacji cen transferowych;
- c) organizację okresowych szkoleń o tematyce podatkowej.

10. Kontrola i Monitorowanie

Zaangażowanie na poziomie zarządczym dwóch osób w realizację obowiązków podatkowych AWP Oddział, tj. Kierownika Działu Księgowości i Dyrektora Finansowego pozwala na efektywne zarządzanie ryzykiem podatkowym i podejmowanie decyzji z nim związanych.

Główną jednostką odpowiedzialną za zarządzanie kwestiami podatkowymi w Spółce jest Dział Księgowości kierowany przez Kierownika Działu Księgowości, nad którym nadzór sprawuje Dyrektor Finansowy. W celu zapewnienia zgodności rozliczeń podatkowych Spółki z aktualnie obowiązującymi przepisami, w ramach Działu Księgowości funkcjonuje proces okresowego monitorowania zmian w zakresie prawa podatkowego, w ramach którego odpowiednie informacje dotyczące potencjalnie działalności i rozliczeń Spółki są przekazywane do Dyrektora Finansowego, odpowiedzialnego za decyzje w zakresie dostosowania rozliczeń podatkowych Spółki do obowiązujących przepisów.

Spółka realizuje cel minimalizacji ryzyka podatkowego również poprzez zapewnienie odpowiedniego zaplecza technicznego i personalnego, zapewnienie wysokiego poziomu wiedzy merytorycznej personelu odpowiedzialnego za rozliczenia podatkowe oraz dbałość o aktualizację wiedzy w zakresie prawa podatkowego wśród pracowników Działu Księgowości w ramach dedykowanych okresowych szkoleń przygotowywanych dla Spółki przez zewnętrznego doradcę.

W przypadku zidentyfikowania wątpliwości podatkowych związanych z prowadzoną przez Spółkę działalnością, podejmowane są kroki mające na celu ograniczenie ryzyk podatkowych obejmujące m.in. występowanie z wnioskami o wydanie interpretacji prawa podatkowego, wiążących informacji stawkowych (lub korzystanie z innych instytucji współpracy z organami skarbowymi).

Spółka korzysta także z bieżącego wsparcia zewnętrznego doradcy podatkowego w przypadkach zaistnienia wątpliwości co do podatkowej kwalifikacji lub skutków danego zdarzenia gospodarczego w oparciu o umowę o stałej współpracy.

VIII. Rewizja strategii podatkowej

Niniejsza Strategia podatkowa podlega aktualizacji w uzasadnionych przypadkach, wynikających w szczególności z istotnej zmiany przepisów podatkowych albo struktury organizacyjnej lub regulacji wewnętrznych Spółki.

Zmiana Strategii podatkowej następuje w drodze decyzji Dyrektora Oddziału.